



WARTA MODELOWY AKTYWNEJ ALOKACJI

Karta funduszu (31 stycznia 2024)



STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu WARTA MODELOWY AKTYWNEJ ALOKACJI jest maksymalizacja długoterminowego wzrostu wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych w jednostki funduszy inwestycyjnych: rynku pieniężnego, obligacyjnych oraz akcyjnych.



PROFIL INWESTORA

Fundusz odpowiedni dla klienta o profilu zrównoważonym lub dynamicznym.

Dla osób, które:

- oczekują potencjalnej premii zauważalnie przekraczającej zysk ze standardowej lokaty bankowej, czy też funduszu dłużnego
- chcą wykorzystać określone tendencje na rynkach finansowych



MODELOWA STRUKTURA AKTYWÓW I BENCHMARK

Aktywa Funduszu WARTA MODELOWY AKTYWNEJ ALOKACJI mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

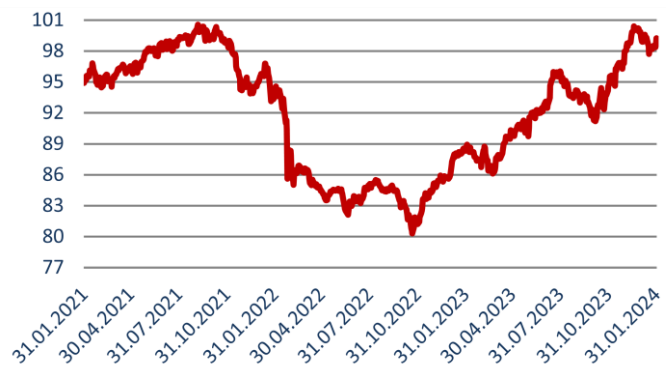
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych
 - do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
 - od 0% do 70% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 20% do 60% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
 - od 10% do 70% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych
- środki pieniężne oraz depozyty bankowe
 - do 10% wartości aktywów netto Funduszu

| Klasa aktywów | Dopuszczalny udział |
|--------------------|---------------------|
| akcje | 10-70% |
| Instrumenty dłużne | 20-60% |



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

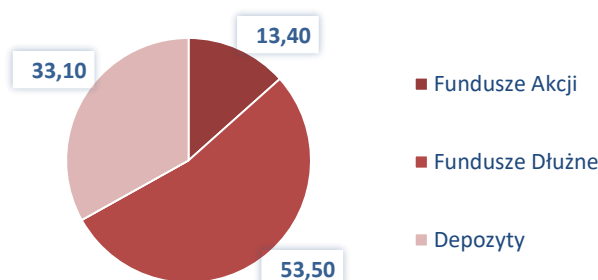
| Bieżąca wycena z dnia 31-01-2024 | Stopy zwrotu | | |
|----------------------------------|--------------|-------|--------|
| | 1M | 6M | 12M |
| 99,25 | -0,62% | 3,35% | 12,36% |





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

| 5 największych ekspozycji w fundusze akcji | udział w portfelu (%) |
|---|-----------------------|
| Santander Akcji Polskich | 8,0 |
| Skarbiec MiŚS | 4,2 |
| Quercus Agresywny | 0,6 |
| NN Akcji | 0,3 |
| NN Średnich i Małych Spółek | 0,1 |
| 5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych | udział w portfelu (%) |
| Santander Obligacji Skarbowych | 17,4 |
| PEKAO Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2 | 8,8 |
| NN Obligacji | 8,8 |
| PEKAO Obligacji Plus | 5,9 |
| Allianz Konserwatywny | 5,7 |



KOMENTARZ RYNKOWY

W świetle wstępnego szacunku dynamiki PKB za 2023 rok (PKB w 4q23 wzrósł o 1,0% r/r po wzroście o 0,5% r/r w 3q23) polska gospodarka okazała się mniej dynamiczna niż wcześniej prognozowano. W szczególności, wyjątkowo niski w świetle tych danych był wzrost konsumpcji prywatnej. Według PMI warunki gospodarcze w polskim przemyśle pogarszają się przede wszystkim w związku ze słabym popytem zagranicznym. Liczba nowych zamówień obniżała się w styczniu 23 miesiąc z rzędu (nieprzerwanie od marca 2022), wyrównując tym samym rekord w dotychczasowej historii badania. Wśród przyczyn ograniczonego popytu wskazuje się przede wszystkim słabość rynku niemieckiego, jednakowoż spadek zamówień odnotowano także z innych kierunków, takich jak Francja, Austria i Czechy.

RPP pozostawiła stopy procentowe na nie zmienionym poziomie, a wydźwięk słów prezesa Głapińskiego, iż realne stopy procentowe są obecnie silnie dodatnie i działają mroząco na gospodarkę należałoby interpretować jako wyraźną zapowiedź, że w tym roku, a zwłaszcza w najbliższych miesiącach, RPP nie zmieni stóp procentowych, co powinno sprzyjać wynikowi odsetkowemu banków.

Rynek polskiego długu pozostaje stabilny natomiast utrzymuje się pozytywny sentyment do akcji zarówno w Polsce jak i na rynkach bazowych.



Marcin Pawłowski
Zarządzający portfelem



KONTAKT: Infolinia Warty 502 308 308 (Opłata zgodna z taryfą operatora).

NOTA PRAWNA

Wszelkie opinie i oceny zawarte w niniejszym opracowaniu wyrażają opinie Ubezpieczyciela w dniu jego wydania. Opracowanie przygotowano dochowując należytej staranności, wykorzystując źródła informacji, które Ubezpieczyciel uważa za wiarygodne i dokładne, jednakże nie istnieje gwarancja, iż są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny.

Wykresy i diagramy przedstawione w niniejszym opracowaniu mają charakter wyłącznie ilustracyjny, nie są one ani doradztwem inwestycyjnym, ani prognozą. Ubezpieczyciel nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, ani nie udziela porad inwestycyjnych a informacje nie mają w żadnym wypadku charakteru porady inwestycyjnej.

Szczegółowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia dostępnych w placówkach Ubezpieczyciela i/lub stronie internetowej www.warta.pl.

Przed zawarciem umowy Klient samodzielnie określa poziom akceptowalnego przez siebie ryzyka, potencjalne korzyści oraz straty z nią związane, jak również w szczególności charakterystykę, konsekwencje prawne, podatkowe i księgowość umowy.

Powielanie bądź publikowanie niniejszego opracowania lub jego części bez pisemnej zgody Ubezpieczyciela jest zabronione. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie WARTA S.A. wpisane przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Nr KRS: 000023648, NIP 113-15-36-859.